

近日，中国银行发布关于调整信用卡发卡、增额及交易管控措施的公告。

自2021年6月20日起，对信用卡发卡、增额及交易管控措施调整如下：

如持卡人有下列情形之一的：信用状况恶化；未按时偿还信用卡、个人贷款；签订信用卡个性化分期还款协议；使用诈骗方式申领、使用信用卡；信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为；已向法院提交破产申请；存在其他违法违规行为。

中行有权采取以下部分或全部风险管控措施，包括但不限于：（一）更改持卡人的账户状态；（二）限制持卡人的消费及取现交易；（三）不再为持卡人办理新发卡、增额、分期等业务。

值得一提的是，去年11月，监管机构通知各银行要改善信用卡异常交易监控。对套现行为进行有效监测，重点关注套取积分、通过第三方支付机构套现、一人为多代还本付息等行为风险，强化管控措施。强化对信用卡境外交易的管理。而且，法规要求严格的交易规则。对收单商户正确设置识别码，不得以信用卡为通道发放经营性贷款，杜绝员工利用职务之便谋取不正当利益。